

I. ANÁLISIS ECONÓMICO

VOLVER A CRECER, ¿SIN BIENESTAR SOCIAL?

LA ECONOMÍA NEOLIBERAL EN CAMPAÑA ELECTORAL

1. El crecimiento y su contexto

La reactivación de la economía a partir de 1996, aunque no ha mejorado la situación de la mayor parte de la gente, ha servido a autoridades y grupos empresariales afines como plataforma para tratar de fortalecer su tesis en favor de la economía neoliberal, probablemente la central en este trascendente periodo de transición hacia la democracia, en el que el país se encuentra, una vez aceptada –no sin renuencia ni riesgos– la inevitabilidad de nuevos actores políticos.

El gobierno de Miguel de la Madrid inauguró en 1982 la ruta hasta ahora ininterrumpida de la apertura al exterior y el abandono al fomento de la actividad productiva de los mexicanos, para reorientar la acción del Estado a la triste tarea, cumplida con gran esmero de cultura moderna *light*, de privatizar mediante procesos poco claros, de negociar un tratado de libre comercio de muy dudosos beneficios para México y de luchar afanosamente por atraer inversiones extranjeras a la bolsa de valores, ofreciéndoles ganancias muy atractivas –y costosas para todos nosotros– y por aumentar las plantas maquiladoras de exportación.

Los costos del modelo se están enraizando en la sociedad desde antes de 1994 en mayor desempleo permanente, pérdida en los niveles de bienestar de gran parte de las capas medias de la sociedad y agudización de la pobreza donde ya la había y que infortunadamente abarca alrededor de la mitad de los 93 millones de habitantes del país.

Este empobrecimiento generalizado hay que relacionarlo directamente con la profundización del modelo económico de apertura al exterior, el cual está modificando, de manera radical, la composición económica del país, al inscribirse ésta dentro de una incorporación mucho más explícita a los cir-

cuitos de la economía de Estados Unidos, en los que México participa débilmente como mercado de destino de los productos de ese país, como plataforma de maquila de mano de obra barata y como fuente de altas ganancias financieras.

Así, la actividad económica se está concentrando en la producción de exportación que realiza un reducido número de empresas, y en el rentable negocio de prestar.

Y es que al centro del cambio profundo de la economía está ese gran desmembramiento del cuerpo productivo del país. Con grandes carencias, distorsiones y rezagos, México había alcanzado, antes de su liberalización abrupta, un apreciable lugar en industrialización en el mundo (110.).

Esfuerzos y recursos del gobierno se han negado a los productores nacionales, a cuenta de que el proteccionismo de antes los malacostumbró.

Pero, además, esos esfuerzos y recursos se han aprovechado para favorecer lo que, quizá de buena fe pero con pobres resultados, se identifica como modernización: ofrecer toda suerte de facilidades económicas y legales a industrias extranjeras, a cambio del compromiso mínimo de que empleen trabajadores a los que se les puede pagar bajos salarios.

Entretanto, nuestro endeudamiento creciente con el exterior nos torna cada vez más frágiles y susceptibles de sufrir nuevamente salidas de dinero, devaluaciones y políticas económicas de restricción de la producción y el empleo.

En este contexto es precisamente donde hay que contemplar, con cautela, las bondades de la recuperación que de nuevo estamos viendo, porque conserva y fortalece los mismos fundamentos.

1.1 Los aspectos positivos del semestre

a) El crecimiento

Con un crecimiento estimado en 5.5% durante los primeros seis meses de 1997, se afirmó la tendencia de recuperación de la economía iniciada en el segundo trimestre de 1996, luego de la severa contracción de 10% sufrida en 1995.¹

¹ Elvia Gutiérrez. "Balance macroeconómico en el primer semestre", en *El Financiero*, 5 de julio de 1997, p. 56.

Si se cumplen las perspectivas de un crecimiento mínimo de 4.5% en 1997, conjugado con el de 5.1% en 1996, apenas se habrá logrado compensar la dura caída de 1995.

El liderazgo de esta recuperación se ha centrado en la actividad de exportación, vinculada a las industrias manufactureras que crecieron 8.4% de enero a abril, y a la cual se suma una mejoría en la industria de la construcción, con una expansión de 10.4% en esos cuatro meses.

El mayor dinamismo de las exportaciones se registra en la industria maquiladora, cuyo crecimiento de 13.2% fue muy superior al de la industria manufacturera.

Pero hay que considerar la elevada concentración de las exportaciones en unas pocas empresas y su escaso impacto en el conjunto de la economía: en 1996, el total de las empresas exportadoras ascendió a cerca de 28 000, de las cuales 630 concentraron 80%, mientras que 11 688 realizaron sólo 1% de las ventas al exterior (valor promedio de 50 342 dólares cada una).²

b) El empleo

De acuerdo con datos oficiales, de enero a mayo se crearon 330 000 empleos. Y de julio de 1995 a abril de 1997 se crearon 1 073 000 empleos permanentes, lo cual compensa la pérdida de 500 000 plazas en el primer semestre del primero de esos años. Sin embargo, las 573 000 nuevas plazas son pocas ya que se necesita la creación de un mínimo de un millón de nuevos empleos al año, tan sólo para incorporar a los nuevos participantes en la economía, sin contar a aquellos a los que cada año se les ha quedado a deber la oportunidad y el derecho de trabajar.

c) El control de la inflación

Medida por los precios al consumidor, la inflación de enero a abril fue de 22.3%, lo que significa una mejoría respecto a abril de 1996 (36.9%) y a diciembre del mismo año (27.7%). El control de los precios se ha basado en la política de gasto público restringido y en una política monetaria restrictiva.

² Leticia Rodríguez. "Concentran 630 empresas 80% de las exportaciones", en *El Financiero*, 12 de junio de 1997, p. 26.

d) El pago anticipado de deuda externa

En realidad significa una sustitución de deuda que se vencía en el corto plazo, por deuda de más largo plazo; en enero se pagaron los 3 500 millones de dólares restantes del préstamo de 12 500 millones recibido del Departamento del Tesoro de Estados Unidos para responder a la crisis de diciembre de 1994. Sin duda, libera de presiones inmediatas a la economía, aunque la deuda persiste.

1.2 Los signos de precaución en el semestre

a) El rezago social que continúa

La reanudación del crecimiento es un hecho, pero el consumo de las personas, que es un indicador de los beneficios que puede derramar dicho crecimiento hacia la población, apenas se recupera a paso lento. En el primer trimestre de 1997 creció sólo 2% y para todo el año se espera aumente 3.2%. Pero en 1995 se había contraído en 6.9% y en 1996 apenas se reactivó en poco más de 2%.

Según la Comisión de Distribución y Manejo de Bienes de Consumo y Servicios de la Cámara de Senadores, en 1995-1996 los salarios se redujeron 26% y las ventas en tiendas departamentales y de autoservicio lo han reflejado con una contracción de 4.5%. Tan difícil ha de presentarse la situación del comercio, que industriales y comerciantes anunciaron, en junio, un Programa de Despensa para la Economía Familiar que durará sólo hasta julio, consistente en la rebaja entre 10% y 40% a los precios de 30 productos de consumo básico (arroz, frijol, aceite, bolillo, sardina, atún, etcétera).

Además, el programa de venta de 500 000 litros de leche a un precio inferior en 28.6% al del mercado, originalmente previsto a partir de agosto, se inició el 1o. de julio (esta anticipación se asocia con motivos electorales).³

Estas medidas temporales reflejan grave retroceso en gran parte de la economía, al dar respuestas de emergencia a problemas de empobrecimiento que siguen presentes, no obstante el crecimiento de la economía.

³ "Seguirá estancado el consumo debido a los bajos salarios", en *El Financiero*, 1o. de julio de 1997, p. 5.

b) La banca y el sistema financiero

A pesar de los programas gubernamentales de apoyo y rescate del sistema financiero, particularmente de la banca,⁴ persiste una situación problemática pues muchos observadores consideran, incluso, que se encuentra en quiebra.

Dentro de la complejidad e irregularidades que guarda la banca, pueden señalarse brevemente algunos aspectos⁵:

- La demanda interpuesta por un deudor para no pagar a Banco del Atlántico condujo al hallazgo de la inexistencia jurídica de éste y toda la banca, ya que el decreto de su privatización en 1990 fue emitido con posterioridad al plazo previsto por la ley; se entreabrió así la puerta de las irregularidades con las que se pudo haber dado ese proceso. Sin embargo, en junio del año en curso se determinó que los decretos extemporáneos no violan la Constitución.⁶
- En mayo de 1997, el crédito bancario al sector privado sumaba 920 500 millones de pesos, inferior en 8.7% al nivel del mismo mes del año anterior. De ese total, sólo 494 000 millones fueron préstamos nuevos y el resto, 46%, se destinó al saneamiento bancario.
- En el mismo lapso, de mayo de 1996 a mayo de 1997, la cartera vencida en créditos al consumidor se elevó de 46.11% a 51.13%, mientras que en créditos a empresas se redujo apenas ligeramente, de 54.39% a 52.95%.
- Ante la persistencia de los problemas de cartera vencida en préstamos hipotecarios, que asciende a 38 000 millones de pesos (19% del total de 200 000 millones) a pesar o a causa del esquema de Udi's que se instrumentó en 1995, La Comisión Nacional Bancaria y de Valores ordenó a los bancos facilitar el pago a esos deudores, o en su defecto les retiraría apoyos; ofrecen descuentos, quitas y estímulos al pronto pago.
- El Fondo Monetario Internacional y otros organismos financieros internacionales han empezado a recomendar que se regule la banca en el

⁴ Referido en los números de los tres semestres anteriores de *Análisis de la Realidad Nacional*.

⁵ *El Financiero*, *El Universal* y *Reforma*, varios números.

⁶ *El Financiero*, varios números.

mundo, en especial en países en desarrollo, con propósitos preventivos y de transparencia en las operaciones, para evitar nuevos riesgos de caídas financieras. También están recomendando la mayor entrada de capitales extranjeros al sistema bancario mexicano, como solución a sus problemas de insolvencia.

- Por su parte, El Barzón propone que se abran negociaciones del gobierno y la banca con los deudores, y que éstos puedan comprar los bienes que los bancos tienen en cartera vencida, a precios justos.

1.3 La posición económica frente al exterior: el factor clave

En el primer semestre de 1997 se mantuvo relativamente estable el tipo de cambio del peso frente al dólar, eje de la política de control de la inflación.

El dólar solamente subió 0.5%; a partir de mayo la fluctuación fue entre 7.93 y 7.98 pesos por dólar.

Como contraparte, se reactivó la presión al alza sobre las tasas de interés, condición para atraer capitales a la bolsa de valores, cuyo ingreso, a su vez, da estabilidad al tipo de cambio. Los Cetes (Certificados de Tesorería) promediaron 18.42% en mayo, y en junio subieron a 20.17%.

Sin embargo, el peso se encuentra sobrevaluado, es decir, por arriba de su relación real con el dólar. Por lo mismo se espera una devaluación que, si ocurre de acuerdo con las previsiones de instituciones financieras, al final de 1997 colocará el tipo de cambio en 8.489 pesos por dólar.

El riesgo está en que se produzca una devaluación no controlada, debido al crecimiento del déficit de la cuenta corriente de la balanza de pagos superior a lo previsto, a menores ingresos de capital, o a una salida de capitales intempestiva y de gran magnitud que pudiera ocurrir por factores políticos más que económicos. El gobierno ha tomado provisiones consistentes en la acumulación de reservas internacionales, alrededor de 21 000 millones de dólares, y en arreglos con el gobierno de Estados Unidos para algún préstamo de emergencia.

1.4 Necesidad de evaluar el rumbo de la economía en el largo plazo

Hasta ahora el gobierno no ha considerado propuestas alternativas de política económica que le han formulado instituciones y partidos. Pero a partir

de septiembre de 1997 se inaugura una nueva era en la que el Congreso de la Unión asumirá verdaderamente sus atribuciones como órgano llamado al logro de consensos sociales, a generar nuevas leyes, equilibrar las acciones del Poder Ejecutivo y vigilar la marcha de los asuntos públicos, entre ellos el de la economía.

Por lo mismo, se considera conveniente ofrecer, en los siguientes apartados, algunos de los temas económicos de mayor importancia: los cambios a la legislación del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) y las Afores y el Programa Nacional de Financiamiento al Desarrollo, como ejes de la dirección económica que se propone imprimir al país en el largo plazo, y las líneas de acción económica propuestas por los partidos políticos.

El capitalismo neoliberal domina internacionalmente y los márgenes de alternativas económicas diferentes son mínimos. Sólo que en esos mínimos puede radicar la diferencia entre continuar replegándonos y refugiándonos en depender cada vez más de la deuda externa, o tratar de poner a producir nuestros recursos humanos y materiales.

El reciente regreso de gobiernos de orientación social en Francia e Inglaterra fracciona, aunque sea parcialmente, las políticas neoliberales dictadas desde los países avanzados de Occidente.

2. En pos del ahorro forzoso: cambia la ley del IMSS, crean Afores

El 1o de julio del año del Señor de 1997 fue un día en que, ante la indiferencia bovina de las víctimas, murió la seguridad social de México.

[...] Antes contábamos con un sistema de seguridad social fundamentado en la Constitución, ahora tenemos un “sistema de inseguridad privada”, contra el mandato expreso de la Carta Magna.⁷

En el número correspondiente al segundo semestre de 1996 se comentó el cambio a la ley del IMSS, vigente a partir del 1o. de julio de 1997. Por su trascendencia, se consideró conveniente ampliar algunas referencias, con la intención de contribuir a que las personas analicen el tema y se abra la discusión pública para lograr que se hagan modificaciones que tiendan, en un mínimo, a un auténtico sentido de solidaridad y equidad.

⁷ José Ángel Conchello. “Inseguro e ilegal”, en *El Financiero*, 2 de julio de 1997, p. 36.

2.1 Aspectos principales de las modificaciones

Los cambios a la ley se centran en las pensiones para el retiro. Éstas tienen como propósito asegurar un ingreso en la vejez. Los recursos pueden provenir del ahorro, que se invierte y acumula, o de ingresos que se utilizan conforme se reciben. Las aportaciones las hacen los empleados, patrones y el gobierno. Se distinguen dos sistemas de beneficio:

a) De beneficio definido y de reparto

Asegura un nivel de ingreso al pensionado en función del salario que haya percibido, sólo que las aportaciones se van utilizando conforme se reciben, en lugar de ahorrarse para financiar las pensiones en el largo plazo, y por ello se dice que genera inequidad, como más adelante se menciona; en realidad, se orienta a la transferencia de recursos entre las generaciones. Sus ventajas: tiende a cierta equidad ya que los de menores ingresos reciben relativamente una pensión mayor que los demás. Sus desventajas: las contribuciones van aumentando en el tiempo.

b) De contribución definida e individualizada

Se determina el monto de la aportación, pero no de la pensión que se recibirá. En general, son sistemas individualizados porque la contribución de una persona sólo puede utilizarse para su propia pensión en el futuro. El monto de ésta dependerá de las tasas reales de ganancia del mercado financiero más que de las aportaciones. Sus ventajas: las contribuciones son constantes como proporción de los salarios. Sus desventajas: las diferencias en las pensiones entre los de mayores y menores ingresos se acentúan, aunque todos reciben la misma proporción de sus propios salarios.

El sistema de reparto se distingue de este segundo, llamado de capitalización –nombres que los retratan en su esencia–, porque busca cierta redistribución social de recursos –aún si son insuficientes–, mientras que el de capitalización busca ganancias financieras. Hay, además, sistemas intermedios o mixtos, en los que se combinan los dos primeros para garantizar la cobertura de las pensiones y lograr la acumulación de recursos para la inversión.

2.2 Antecedentes y motivos del cambio no muy claros

En 1995, el gobierno presentó el Diagnóstico del IMSS, según el cual el sistema es insuficiente para atender las necesidades sociales, al tiempo que se han generado esquemas de inequidad y, además, no puede autosostenerse financieramente. Entre las principales causas se señalan factores demográficos como el crecimiento de la población, el aumento de la esperanza de vida y una supuesta mayor carga de la población en edad de pensionarse en el futuro cercano, argumento este último aplicable a países desarrollados pero no a México, que tiene una población mayoritariamente joven.

Ligado a lo anterior, y como factor principal, sobresale la explicación de que, al pagarse las pensiones y seguros con las aportaciones que hacen los que trabajan en el presente, se cae en la inequidad porque ellos se ven obligados a pagar las pensiones de los que ya no trabajan, pues las aportaciones anteriores no se han ido ahorrando sino que se fueron gastando conforme ingresaban, y este mecanismo será finalmente insuficiente para cubrir las necesidades crecientes.

Otros razonamientos no formales que se encuentran en la literatura sobre el tema se refieren a corrupción e ineficiencia de los servicios, por ejemplo los médicos, que si bien no se niegan, tampoco son absolutos, porque para muchas personas constituye una verdadera opción o quizá la única, además de que en medicina de especialidades el IMSS tiene un reconocido prestigio. Asimismo, la insuficiencia de las pensiones es también evidente.

Y para mayor desprestigio, por lo menos desde 1995, las noticias reportan que el sistema de salud del IMSS no dispone de medicinas suficientes.

No se aclara, en cambio, que el Seguro Social ha recibido menos cuotas por efecto de la crisis económica –baja de las cotizaciones por desempleo y menor promedio de cotizaciones por bajos sueldos y salarios–, y que las asignaciones que recibe del gobierno no han crecido.

2.3 El propósito real, ahorro forzoso para el mercado de valores

Del diagnóstico se pasa a la propuesta de la nueva ley, la cual señala, entre sus principios, que la seguridad social y los servicios de salud no se privatizarán, y que se buscarán los mecanismos para que el IMSS logre sanear sus finanzas.

En la práctica, la nueva ley se concentra en transferir las aportaciones correspondientes a los seguros por retiro, por cesantía en edad avanzada y por vejez, a las Administradoras del Fondo para el Retiro (Afores) que, mediante las Sociedades de Inversión Especializadas en Fondos para el Retiro (Siefores), se dedicarán a invertir estas cantidades, más el dinero que aportará el gobierno, en la bolsa de valores.

En principio, el IMSS continuará administrando los seguros por enfermedades, maternidad, invalidez y vida, así como las guarderías para hijos de aseguradas. Sin embargo, se anticipa que el IMSS tendrá problemas para financiarse porque recibirá menos cuotas, y también que la intención es desaparecer los servicios médicos públicos y privatizarlos. De hecho, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), en su estudio sobre México en 1997, refiere que se ha puesto en marcha un programa piloto para que los asegurados elijan su médico familiar, con lo que “se impulsaría la competencia”.⁸

2.4 Los costos y los riesgos

Las 17 Afores autorizadas —una de ellas es del IMSS— están realizando una intensa campaña publicitaria para atraer clientes. Se les ofrecen altos rendimientos sobre sus inversiones, así como el atractivo mercadotécnico de que tendrán una cuenta individual que podrán manejar “según sus preferencias”.

Lo que no se explica a los empleados es que las ganancias se pueden convertir en pérdidas porque sus aportaciones se van a invertir en la bolsa y ésta puede ganar pero también perder, y aunque se habla de que se fijarán reglas para la inversión de los recursos, hasta ahora éstas no son claras y parecen bastante laxas. Los contratos Afores-trabajador incluyen una cláusula en la que el segundo acepta que puede haber pérdidas.

Tampoco se explica a los futuros ahorradores que no pueden retirar sus aportaciones sino hasta el final de su vida de trabajo (excepciones: retiro de ahorros adicionales, menos de 10% cuando se esté desempleado, 75 días de salario cada cinco años). Y tendrán que haber cotizado durante 1 250 semanas

⁸ Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. “Estudios Económicos de la OCDE”, México, 1997.

-24 años- para pensionarse; con el sistema anterior eran 500 semanas (9.6 años).

Y tampoco se les explica que las Afores les cobran elevadas comisiones. Van de 1.70% a 1.99% del salario, lo que en términos de cada aportación significa un cobro que va desde 25% hasta 30%. Por ejemplo, a un salario mensual de \$5 000 le corresponde aportar mensualmente a la Afore \$325 (igual a cuota de 6.5%); de éstos, \$85 son para pagar comisión a la Afore (equivalente a 26.15% de la aportación mensual).

El senador panista José Ángel Conchello ha objetado el cobro de comisiones, por considerarlo violatorio de la ley.

El negocio, sin duda, es atractivo para quienes establecen las Afores; en la mayoría de los casos son propiedad de los bancos. Se estima que cada año manejarán 30 000 millones de pesos por este concepto.

Por el contrario, el negocio no es tan bueno para los empleados. Se les obliga a un ahorro forzoso pero no pueden disponer de él en el momento que deseen.

Y conviene reiterar que corren el riesgo de pérdida, por la naturaleza de las inversiones que se harán, de alto riesgo, para que den altos rendimientos. En opinión de Enrique Quintana es posible que, y probablemente por razones estrictamente técnicas, a partir del segundo año los recursos invertidos por las Afores generen pérdidas.⁹ Si hay desconfianza justificada en el Seguro Social, igualmente justificada podría ser ahora la desconfianza en este nuevo esquema que será manejado por los bancos, que arrastran irregularidades legales en su constitución y una situación financiera crítica.

Tampoco es bueno para el conjunto de la sociedad, porque el gobierno compromete recursos que, de acuerdo con el Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo, equivaldrá anualmente a alrededor de 1.5% del PIB en 1998-2000, tres veces más de lo que se destinará al rescate de los bancos, para apoyar el funcionamiento de las Afores; en el segundo semestre de 1997 costaría 20 000 millones de pesos. Y si las Afores fallan en hacer efectivo un beneficio mínimo, o si quiebran, entonces el gobierno aportará recursos adicionales; por ejemplo, con un sueldo actual de \$5 000 y para jubilarse dentro de 10 años, el ahorro acumulado sería de \$87 000, lo

⁹ Enrique Quintana. Coordinadas, "Las Afores y Cárdenas", en *Reforma*, 9 de junio de 1997.

que apenas alcanzaría para una pensión mensual de \$522, inferior al salario mínimo de \$794, por lo que el gobierno pagará la diferencia, \$272.

Es decir, el gobierno, con recursos de la sociedad, apoyará este sistema de ahorro forzoso que ni siquiera garantiza una pensión mínimamente aceptable al jubilado.

En el balance, el gobierno da prioridad a las Afores y las Siefores, y lo justifica más que como una prestación a los trabajadores, como una fuente prioritaria para elevar el ahorro interno. Si recordamos, desde el inicio de este sexenio se ha insistido en que el bajo ahorro interno es el origen de nuestras crisis. Sólo en parte es cierto, porque faltarían muchas explicaciones más, entre otras, la muy delicada referente al uso que se ha dado al ahorro interno y también a los préstamos que se han conseguido del exterior.

Pero además, en el caso de Chile, donde el sistema de Afores lleva ya 15 años, los estudios realizados indican que ese sistema no se ha traducido en un aumento del ahorro interno. En contraste, Japón y Europa tienen las tasas de ahorro más elevadas del mundo y a la vez mantienen sistemas de seguridad social “tradicionales”. Tal contraste indica que, por lo menos, las Afores no son el único camino para elevar el ahorro y, aparte, es igualmente importante el destino que se vaya a dar a los recursos: inversión productiva que genere empleos y haga crecer, o inversión en el mercado de valores, por medio del cual se financian, en gran parte, deudas y es, además, de naturaleza especulativa.

En México se está siguiendo el esquema de Estados Unidos, orientado a favorecer las inversiones especulativas. Sólo que la economía del segundo es sólida y tiene incluso recursos económicos y políticos para garantizar hasta las inversiones más riesgosas, que hacen los fondos de inversión en deuda de países en desarrollo.

2.5 Las propuestas alternativas

- Ricardo García Sainz, exdirector del IMSS, estima que la nueva ley da prioridad a lo financiero sobre lo social. Por lo tanto, propone una amplia revisión de la misma para determinar si se pueden hacer mejoras al sistema anterior, que considera fundado en el muy importante principio de la solidaridad intergeneracional, para efectivamente garantizar dicha solidaridad. En materia de atención médica, propone tomar experiencias

anteriores al gobierno de Salinas, según las cuales se logró atender a 10 millones de personas con apoyo financiero del gobierno, capacidad técnica y médica del IMSS y trabajo de los beneficiarios.¹⁰

- Por su parte, José Ángel Conchello está proponiendo la creación de un Banco Nacional de Previsión Social que maneje las cuentas. En su opinión, bajo el esquema actual, los beneficiarios del sistema de ahorro serán los bancos.
- El PRD publicó el 6 de junio un desplegado en los principales periódicos, en el que se vincula el sistema de ahorro a través de las Afores con su posible uso para capitalizar los bancos, los cuales estima se encuentran en quiebra técnica. Sugirió no afiliarse a las Afores y revisar la ley.
- El Frente de Defensa de la Seguridad Social Solidaria, formado por organizaciones independientes y diversidad de personas, realiza el siguiente tipo de actividades, para las cuales cuenta con abogados:
 - asesora e informa,
 - está pidiendo juicio de nulidad o desafore, para que quienes ya se han inscrito puedan salirse, porque las Afores empezaron su promoción de ventas antes de que entrara la ley en vigor. Va a interponer amparo contra la nueva ley, para que se revise (tels. 5 74 55 24, 574 24 42, 660 35 49; fax: 574 79 93).

2.6 Consideraciones prácticas

a) Obligatoriedad de inscribirse en Afore

Quien ya cotiza en el Seguro Social puede elegir quedarse en el régimen actual del Seguro Social pero, aparentemente, las personas que empiecen a trabajar deberán entrar al nuevo régimen de las Afores.

El plazo para elegir una Afore es de cuatro años; vence en julio de 2001. Mientras no se elija Afore, el dinero se invierte en una cuenta que tiene el Seguro Social en el Banco de México. Debe dar un rendimiento superior en 2% a la inflación. Y además no puede cobrar comisión.

Se ha indicado que las cuentas de quienes no se hayan inscrito en alguna Afore el 1o. de julio, se transferirán al Banco de México; de un total de 10

¹⁰ Ricardo García Sainz. "La privatización de la Seguridad Social" en *Conciencia mexicana*, No.1, Gabriel Ediciones, primavera 1997, p. 147.

millones de personas que cotizan, al 30 de junio se habían inscrito, según cifras oficiales, 4.7 millones de personas.

Sin embargo, tampoco en este punto hay claridad. Notas periodísticas de mayo indicaron que, por carecer de la capacidad para manejar las cuentas que se le asignen, el Banco de México las transferiría a las Afores; éstas le cobrarían una comisión que, finalmente, pagarían los “asegurados.”¹¹

b) Compra de seguro para recibir pensión

No es clara la razón por la cual, al jubilarse, la persona puede verse en la opción de comprar un seguro para que se le pague un ingreso vitalicio, si también puede recibir mensualmente su cuota de la Afore, en caso de estar en este sistema.

2.7 Importancia de informarse antes de decidir

Es conveniente buscar asesoría antes de tomar una decisión. No es recomendable basarse en la publicidad de las Afores, pues no son fuente de información sino vendedores que tratan de atraer clientes.

3. Pronafide 1998-2000 = ahorro forzoso del empleado ¿para qué?

Con los triunfos electorales de los partidos de orientación social en Inglaterra y Francia, “... es indiscutible el cambio para matizar los programas neoliberales...[dando] mayor margen de participación estatal para garantizar mejor desarrollo social. El Pronafide navega a contracorriente de la tendencia mundial porque ubica a México en la cresta de una ola que está llegando a su fin en las potencias de occidente”.¹²

¹¹ *El Universal, La Jornada y Reforma*, varios números.

¹² Gustavo Lomelín. “Para su Información”, en *El Financiero*, 8 de junio de 1997.

3.1 Espíritu del Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo

Más conocido por sus siglas, el Pronafide es técnicamente hermoso por su coherencia interna y su vinculación, como parte de un todo, al Plan Nacional de Desarrollo 1997-2000.¹³

Como su nombre lo indica, es un programa para el financiamiento del desarrollo. Desde el título mismo, se plantea un problema de concepción económica. Desarrollo significa crecimiento y, conjuntamente, mejoría en las condiciones generales de vida de la mayoría de las personas.

Sin embargo, el Pronafide sigue la misma línea de los últimos 15 años, según la cual se favorece la creación de riqueza en los altos niveles de la economía y la sociedad, para generar crecimiento económico y luego, por el famoso efecto de “aguas abajo”, vendría una derrama de beneficios que se extendería hasta las capas más bajas de la sociedad. Como bien sabemos por la experiencia de estos ya largos años, los beneficios, lejos de llegar a la sociedad, se han retirado de muchos a los que antes llegaban, por lo que las bondades de esta concepción de liberalismo económico a ultranza simplemente quedan desmentidas por la realidad.

El Pronafide propone, como tesis central, la necesidad de incrementar el ahorro interno, como fuente básica de sustento para el crecimiento de la economía. Enfatiza la importancia de lograr una menor dependencia del ahorro externo sustituyéndolo por el interno, para evitar así los daños que las devaluaciones estrepitosas han provocado a la economía cuando ésta no logra cumplir con los pagos de las deudas externas.

El Pronafide busca ir a lo seguro en el logro de mayor ahorro interno, nada menos que con los recursos de las pensiones de jubilación de los empleados, a través de las Afores (véase apartado 2), es decir, se basará en recoger, de manera forzosa, el ahorro que debería garantizar las pensiones de jubilación, para utilizarlo en el mercado financiero con el fin de financiar deudas de gobierno y de empresas y, en menor medida, producción de bienes y servicios.

¹³ Secretaría de Hacienda y Crédito Público. “Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 1997-2000”, México, 1997.

3.2 Objetivos

El capítulo dos del Pronafide parte del número de empleos que será necesario crear, con el fin de calcular la inversión que se requerirá para crecer y, de ahí, estimar los requerimientos de ahorro interno y externo. Se establece la secuencia de cálculo partiendo de un estimado de alrededor de un millón de nuevos empleos permanentes cada año hasta el 2000. Para lograrlo, se propone una tasa de crecimiento promedio de la economía de 5% anual, lo cual necesitará un incremento del ahorro total desde 20.9% del PIB en 1996 hasta 25.4% en 2000; en los mismos años, el ahorro interno y el externo elevarían su participación al PIB, de 20.4% a 22.2%, y de 0.5% a 3.2%, respectivamente.

3.3 Principales acciones

Se presentan cuatro estrategias:

a) Promover el ahorro del sector privado

Puede considerarse que éste es el verdadero núcleo de todo el Pronafide. Se apoya en tres fuentes principales, a cual más reveladoras de la parte de la sociedad a la que se le cargan los costos del financiamiento al desarrollo: las personas de ingresos medios y bajos, en un país que de por sí tiene un promedio de ingreso general bajo. Las fuentes son:

- Nuevo sistema de pensiones. De acuerdo con el Pronafide, las cuotas de pensión para el retiro del Seguro Social, que se transferirán a las Afores, llevarán ese ahorro interno a inversiones productivas. No se especifica cómo se asegurará que esto suceda.
- Promoción del ahorro popular. El ahorro llamado informal porque no circula a través de bancos y otras instituciones, es visto como una fuente más de recursos que hay que llevar a los mercados financieros. Y probablemente también se busque aplicarle impuestos a esta parte de los ahorros que en la actualidad no están reglamentados.

- Reglamentaciones y apoyos a los bancos para que pongan más sucursales en zonas pobres son los principales apoyos que se perciben para hacer que el ahorro popular entre al circuito del sistema financiero formal.

b) Impuestos y gasto público, para promover la inversión privada

El presupuesto del gobierno se mantendrá superavitario (ingresos mayores a sus gastos), por considerarse que cualquier déficit (cualquiera que fuera su tamaño) amenazaría la estabilidad de precios y del tipo de cambio, y desalentaría la inversión extranjera.

Se indica que la principal fuente de ingresos serán los impuestos y se desglosa la parte del gasto público que se destinará a infraestructura y servicios sociales, si bien no se especifican montos ni su comparación respecto a años pasados.

- Impuestos
 - Mantener el actual nivel alto del impuesto a productos y servicios, el IVA, en 15%. Lo pagan todas las personas por igual, aún si no tienen ingreso seguro y ganan muy poco.
 - Reducir los impuestos a los ingresos más bajos, pero se buscará que empiecen a pagar impuestos los que trabajan en la economía informal, cuyo nivel de ingreso no es precisamente muy afortunado.
 - Incrementar las tarifas y precios de bienes y servicios del sector público.
- Gasto público
 - Inversión en infraestructura. Mediante recursos públicos y financiamiento, obras en generación eléctrica, hidrocarburos, carreteras.
 - Elevación del bienestar social. Mejoría de los servicios de educación, salud, capacitación laboral, seguridad social y vivienda, distinguiendo entre los servicios dirigidos a la población en general y los destinados a la población marginada.

Entre los servicios a la población en general, sobresale el concepto de paquete de servicios básicos de salud, definido como de alto impacto a bajo costo,¹⁴ dirigido a 8-10 millones de personas que no tienen acceso regular

¹⁴ Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. "Estudios Económicos de la OCDE", México, 1997.

a servicios médicos; se orienta a nutrición, vacunación, planificación familiar, maternidad y cuidado infantil. En servicios a la población marginada, se habla de subsidios focalizados hacia alimentación y educación, y de programas de empleo temporal (en realidad iniciados desde enero del presente año).

También se establecen metas para el campo; la principal es incrementar la producción de granos de 32 a 37 millones de toneladas.

Aquí cabe hacer notar que las buenas intenciones sociales del Pronafide, en el mejor de los casos, apenas si lograrán frenar el deterioro social tan alto. La OCDE¹⁵ indica que el impulso al desarrollo, medido por el gasto del gobierno en bienes y servicios, es tan bajo en México como 11.8% del PIB, mientras que el promedio que gastan los demás países miembros es de 27.3%.

En cuanto al programa de salud, el grupo Médicos del Mundo-España¹⁶ hace notar que sus resultados serán limitados si no se corrigen las deficiencias en agua potable (15.1 millones de personas no la reciben) y en drenaje (30.2 millones carecen del servicio).

c) La búsqueda de ahorro externo

Se mantiene la prioridad de las políticas económicas en apoyo al sector exportador de la economía, y se refuerza también la prioridad a la promoción de inversión extranjera, ampliando sus márgenes de participación en las actividades económicas del país, ya de por sí muy grandes.

3.4 Elementos para un balance del Pronafide

- Los objetivos generales de crecimiento y empleo, así como los de atención de necesidades sociales, son loables.
- En realidad representa la continuidad y el intento de fortalecer la política económica en curso desde hace 15 años, de privatización y de apertura de la economía mexicana a los productos y capitales extranjeros, al reafirmar la prioridad de las exportaciones y de la inversión extranjera. Para

¹⁵ *Ibidem*.

¹⁶ "Reprueban el paquete de salud de Pronafide", en *Reforma*, sábado 7 de junio de 1997, p. 7.

el consumo y la actividad productiva de las empresas que no exportan, que son la mayoría, no hay siquiera la mención de medidas de apoyo.

- Su columna vertebral descansa en tomar los ahorros para el retiro y los ahorros de los que no alcanzan a ponerlos en los bancos. Sin embargo, queda la gran duda de que se les destine a actividades verdaderamente productivas, pues se destinarán a inversiones en la bolsa de valores que dan altos rendimientos porque, generalmente, respaldan deudas que en su mayoría no se utilizan para producir y crecer (por eso se ofrecen altos rendimientos).
- Podría aventurarse que parece un mecanismo más para adentrarse hasta donde haya mayor cantidad de dinero que recoger para ponerlo a producir ganancias rápidas. En la triste historia de especulaciones financieras sin freno, hoy toca el turno a una economía financiera altamente especulativa de corte neoliberal, ayer fue para manejos provechosos de unos cuantos beneficiarios dentro de una economía mixta (quiebra de la bolsa en 1977).
- El programa es un paso más en las instrucciones que, de manera creciente, dictan organismos como el Banco Mundial, el Fondo Monetario Internacional y la OCDE, y que van perfilando un nuevo país cada vez más debilitado en su libertad para intentar un rumbo propio que busque sus propios intereses, y también debilitado en su capacidad económica tangible de producir, generar empleos y frenar el deterioro de las condiciones económicas y sociales de la gran mayoría de la población.
- El programa se presenta en un contexto financiero difícil por los altos grados de endeudamiento y virtual quiebra de bancos y de muchas empresas, pero no hace siquiera referencia a este problema, y tampoco explica las causas de la situación delicada: la crisis financiera de 1994, resultado de un modelo económico que es el mismo de ahora y que presenta los mismos riesgos, ya que en realidad se sigue dependiendo de capitales extranjeros para nivelar la economía, y si éstos salen se repite el ciclo de devaluación-inflación-recesión.
- La OCDE¹⁷ apunta –aunque avala incondicionalmente el programa– a un problema de origen muy cierto: el bajo nivel del ingreso en México (PIB *per cápita* en 1994=3 991 dólares al año, o alrededor de 31 650 pesos) y

¹⁷ Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. “Estudios Económicos de la OCDE” México, 1997.

la estructura joven de la población, pues casi la mitad tiene menos de 20 años, como factores que dificultan la elevación del ahorro interno en el corto y mediano plazos.

- El Centro de Análisis y Proyecciones Económicas para México, aunque avala el programa, destaca como deficiencias el sacrificio que impone al consumo y la ausencia de medidas de política social.
- Se omite mencionar un aspecto que sería de verdadera trascendencia, pues podría representar una alternativa más sana para conseguir recursos financieros y poner a crecer la economía nacional: negociar con los bancos extranjeros y el gobierno de Estados Unidos la reducción del pago de intereses de la deuda externa, que actualmente es de alrededor de 13 500 millones de dólares anuales (y sumando capital, en 1997 se deberán pagar alrededor de 46 000 millones de dólares), con la condición de que esa reducción se dedicara a la inversión productiva, esto con el fin de poder crecer con mayor seguridad y equidad y generar ingresos suficientes para el país y seguir pagando la deuda.

4. Los partidos políticos y sus propuestas

Sólo se presentan las de los tres partidos principales, ya que éstos son los de mayor representatividad en las cámaras de diputados y senadores.

4.1 Partido de la Revolución Democrática. Programa para el Desarrollo Económico con Justicia Social 1998-2000

a) Objetivos

Esta propuesta considera que la sociedad tiene como propósito común el progreso y la justicia, por lo que sus objetivos son el avance conjunto del desarrollo económico, la democracia y el bienestar.

El programa económico debe así "... combinar el desarrollo de la producción y la estabilidad financiera con la atención a las necesidades sociales de la población mayoritaria".¹⁸

¹⁸ Partido de la Revolución Democrática. "Programa para el Desarrollo Económico con Justicia Social, 1998-2000, Introducción", en Internet, México, 1997, p.1.

Se marca una distancia entre la práctica del estado autoritario que no desarrolla democracia ni bienestar –según la experiencia anterior al neoliberalismo–, y el estado neoliberal que no garantiza condiciones fundamentales de soberanía y de justicia social –como también lo ha marcado la experiencia del salinismo en adelante. Se afirma la pertinencia de un Estado actuante en la economía, para impulsar crecimiento sostenido y una mejor distribución de la riqueza.

b) Principales áreas de acción

Para el logro de los objetivos se propone:

- Combinar adecuadamente el crecimiento del mercado interno y de las exportaciones, ya que si sólo las segundas crecen, no es suficiente para generar los ingresos necesarios para más de 90 millones de mexicanos.
- Apoyar verdaderamente el desarrollo de la capacidad de exportación de las empresas y diversificar mercados externos.
- Mejorar el nivel de vida de las personas apoyando la generación de empleos, el aumento de la productividad y la reactivación de la producción agropecuaria y elevando el gasto en servicios sociales.
- Promover el desarrollo regional ampliando la planta productiva, descentralizando el gasto público y evitando la corrupción.
- Revisar la privatización de empresas y bienes nacionales para impedir las que no convengan y lograr que las aprobadas sean justas y transparentes.
- Revisar con los sectores productivos las regulaciones y reglamentaciones para mejorarlas.
- Revisar las relaciones con el exterior para fortalecer las ventajas y reducir los efectos negativos, principalmente en lo referente al Tratado de Libre Comercio de América del Norte, a la apertura del sector financiero y al costo de la deuda externa.
- Reducir el crecimiento de las importaciones para frenar la tendencia de la balanza comercial al desequilibrio.

c) Metas

Entre las acciones concretas para materializar las propuestas sobresalen:

- Fortalecimiento de la inversión productiva, fuente del crecimiento. Apoyar con crédito a las empresas endeudadas; promover la reconversión tecnológica de las empresas y su competitividad; impulsar a los productores sociales del campo. Lograr un crecimiento económico de 6.3% en el año 2000.
- Generación de empleos y mejoramiento del ingreso. Creación de un millón anual de empleos permanentes en 1998-2000, y de 1.5 millones temporales en esos tres años.
- Derecho a la alimentación, elevado a rango constitucional, fortalecer así los programas de subsidios y distribución de alimentos básicos, de desayunos escolares gratuitos en primarias y secundarias e instalar comedores públicos de bajo costo.
- Educación, clave del progreso. Establecer constitucionalmente que el gasto anual del gobierno en educación debe llegar a 8% del PIB.
- Fortalecimiento político y económico del municipio, base del desarrollo regional. Apoyar la modernización de las administraciones e incrementar su manejo directo de impuestos, de 4% actual a 20%.

Las metas en cifras

	Crecimiento				
	PIB%	Empleos	Ingreso*	Inflación	Pesos/dl
1998	5.7	1 235	4.6%	14.7%	9.98
1999	6.1	2 982	5.5%	12.3%	11.59
2000	6.3	4 721	5.4%	11.9%	12.97

* Crecimiento del ingreso del trabajo en términos reales.

d) Uso de los instrumentos de política económica

Sobresalen los siguientes:

- Ingresos y gastos del gobierno
 - Reorientar las prioridades del gasto público, del actual apoyo al sector financiero hacia actividades productivas.
 - Reducir impuestos a empresas y a las personas de menores ingresos; gravar inversiones bursátiles de menos de un año, como hacen todos los países.
 - Limitar el pago de la deuda externa a un máximo de 3% anual del PIB, para tener más recursos para poder crecer. Cuanto más crezca la economía, más deuda se podrá pagar.
- Tipo de cambio
 - Evitar la sobrevaluación actual y permitir la subvaluación con un nivel mínimo pero no máximo que evite excesivo ingreso de dólares.
- Sistema financiero
 - Supervisar mejor el sistema financiero y mejorar la banca de desarrollo.

4.2 Partido Revolucionario Institucional. Plataforma Electoral 1997-2000

a) Objetivos

En dos párrafos se justifican los cambios radicales de la política económica desde 1982; los motivos aducidos son el crecimiento demográfico, rezagos estructurales y la globalización mundial. Se señala que el PRI, en su vocación de justicia social, emprendió la reforma estructural "... cuyos cambios... han significado costos sociales, pero serán sustento para construir las nuevas bases del bienestar."¹⁹ Se refiere la crisis de 1994 como un motivo más para mantener la misma política económica.

Se señala que el desafío de 100 millones de habitantes en el año 2000 hará necesario, además de abatir el desempleo, "... *iniciar la superación de la pobreza extrema*" (cursivas nuestras).

¹⁹ Partido Revolucionario Institucional. "Plataforma Electoral 1997-2000", en Internet, México, 1997.

b) Estrategia

Consiste en la generación de empleo permanente como el medio para una mejor distribución de los beneficios del desarrollo. Se señalan cuatro vertientes:

- Empleo. Autoempleo y apoyar a las pequeñas y medianas empresas.
 - Acciones: sustituir los actuales contratos de ley y la participación de la Secretaría del Trabajo por negociaciones entre obreros y patrones en cada empresa; “desregulación” de la actividad de las empresas; disminuir las cuotas de las empresas por seguridad social; homologación de los salarios de las zonas A, B y C; promover la educación y la capacitación.
- Seguridad social. Mejorar los servicios de salud y de pensiones y ampliarlos a la población que no los recibe.
 - Acciones: privatización de los ahorros para pensiones por jubilación; sustituir los servicios públicos de salud por servicios privados; atención básica a la salud para los que no tienen acceso a servicios médicos públicos o privados; apoyar programas de vivienda con base en el ahorro del trabajador.
- Infraestructura. Fomentar la inversión privada en infraestructura de gran escala como las telecomunicaciones, energía, aeropuertos, etc., y en servicios básicos a los municipios (alcantarillado, drenaje).
 - Acciones: inversión pública y privada conjunta; fomentar la inversión extranjera; usar los recursos que se reciben de la privatización de aeropuertos, ferrocarriles, etc., para nuevas obras de infraestructura.
- Gobierno y finanzas públicas. Asegurar estabilidad macroeconómica manteniendo superávit en las cuentas del gobierno y “desregulando” la actividad de las empresas. No se contemplan acciones de efectivo impulso a la actividad productiva:
 - Política fiscal. Reducción de impuestos a las utilidades de las empresas.
 - Ahorro interno, Privatización de las cuotas para pensiones de jubilación.
 - Política industrial. Se propone promover la competitividad de las empresas, pero no se indican acciones. Sólo se enfatiza el rechazo a la protección frente a la competencia de productos extranjeros.

c) La función del Estado

Se asegura la intervención del Estado como rector de la economía.

Se asegura el dominio del Estado sobre los recursos del subsuelo; se insiste en la importancia de la simplificación de trámites y regulaciones; se propone reducir el tamaño de los organismos públicos y vigilar el manejo de los recursos públicos para evitar la corrupción.

4.3 Partido Acción Nacional

De fuerte orientación hacia los aspectos legislativos, las propuestas económicas no están contenidas en un programa.

a) Objetivos

Aplicar los principios de una “economía humana”. El modelo de desarrollo propuesto es el de una economía de libre mercado de orientación social con un Estado solidario y subsidiario que genere estabilidad, crecimiento y justicia distributiva.²⁰

La política económica debe promover el bien común y el desarrollo de la persona como ser individual y social.

b) Principales acciones propuestas

- Empleo y desarrollo económico
 - Constituir un Fondo de Solidaridad y Subsistencia Social para asistencia social, contingencia por catástrofes y para impulso económico.
 - Crear un Fondo de Apoyo a Deudores de la Banca.
 - Legislar en favor de mayor libertad de acción de las empresas privadas, aumentar la inversión extranjera a 100% y su participación en bancos.
 - Suprimir el control obligatorio del Estado sobre el petróleo y la electricidad.
 - Generar nexos entre el aparato científico, tecnológico e industrial.
 - Favorecer que los trabajadores adquieran acciones de la empresa donde trabajen.

²⁰ Apunte Electoral, *El Nacional*, mayo, 1997.

- El Estado y las finanzas públicas
 - Crear un programa para el desarrollo regional mediante la descentralización.
 - Marcar límites al endeudamiento de los gobiernos.
 - Impuestos. Eliminar el impuesto al activo, liberar de impuesto al ingreso inferior a cuatro salarios mínimos, reducir el IVA a 7%.
- El campo
 - Descentralizar y desburocratizar los procedimientos administrativos.
 - Protección laboral y seguridad social a los trabajadores del campo.
 - Financiamiento subsidiario a la producción agropecuaria.
 - Apoyo a la educación, investigación y asistencia técnica.

4.4 Resumen y comparación de las propuestas

a) Semejanzas

- No obstante la diferente manera de expresarlo, los buenos objetivos de los tres partidos principales son parecidos y se sintetizan en mejorar la situación económica de las personas.
- El PAN y el PRD proponen atender necesidades urgentes como la deuda de las personas y las empresas y la pesada carga del IVA.
- Los tres partidos brindan poca atención a la existencia y la presencia de los indígenas, que son alrededor de 14 millones, más de 10% de la población total, con sus derechos y con su cultura diferentes.
- Ninguno de los tres partidos refleja conciencia cabal de los crecientes problemas ecológicos y la urgencia de soluciones, que además se relacionan con la economía.

b) Diferencias

- El PRD y el PRI estructuran, de manera parecida, la presentación de sus programas económicos, pero en el contenido y las consecuencias hay mayor cercanía entre el PAN y el PRI: en el fondo se basan en el principio del mecanismo del libre mercado como fórmula central para conducir la economía.
- El PRI propone la continuidad de la misma política que provocó la crisis de 1994, mediante mayores privatizaciones que se apoderan de los aho-

rros para el retiro y de los servicios médicos, mayor apertura a productos e inversión extranjeros, mínimo compromiso de crear empleos y de apoyar la competitividad de la economía mediante la reactivación del mercado interno, educación, asistencia técnica a empresas.

- El PAN pone el acento en la legislación para asegurar mayor libertad de acción de las empresas nacionales y extranjeras, para reducir la participación del Estado y para la descentralización administrativa.
- El PRD propone, en cambio, reactivar el mercado interno para impulsar la producción, el empleo y el consumo. Se proponen también actividades de impulso a la competitividad de la economía: crédito, apoyo técnico, capacitación. Se reafirma la importancia de la seguridad social: elevar a rango constitucional el derecho a la alimentación y el uso de 8% del PIB en educación pública.